

深圳长城开发科技股份有限公司 2007 年

在中国电子财务有限责任公司存款风险评估报告

深圳长城开发科技股份有限公司（以下简称“长城开发”）拟在中国电子财务有限责任公司（以下简称“中电财务”）办理有关存款业务，根据深圳证监局公司字【2006】026 号《关于深圳上市公司在大股东附属财务机构存款有关事项的通知》要求和相关资料，对中电财务进行了综合评估，具体情况报告如下：

一、中电财务概况

中电财务是 2000 年 11 月 6 日经中国人民银行批准成立的非银行金融机构（其前身是 1988 年成立的中国信息信托投资公司），经批准可以开展中国电子信息产业集团公司成员单位金融业务，业务范围包括：吸收成员单位存款、办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、协助成员单位实现交易款项的收付、办理成员单位的贴现、贷款及融资租赁、委托贷款及委托投资、同业拆借、担保等业务。

2003 年起中电财务大力开展对集团核心企业和重点项目的金融服务。2006 年末，中电财务本部资产规模达到 44.6 亿元，比 2003 年末的 25 亿元资产规模增长了 1.76 倍。

截至 2007 年 4 月 30 日，中电财务各项指标已符合监管部门的相关要求，具体如下：

1、中电财务 07 年 4 月底资本充足率为 26.96%，远高于银监会不低于 10% 的要求。

2、中电财务 07 年 4 月底拆入资金比例为 7.72%，符合银监会拆入余额不高于资本总额的要求。

3、中电财务 07 年 4 月底担保业务比例为 76.37%，符合银监会担保余额不高于资本金的规定。

4、中电财务 07 年 4 月底短期投资业务比例为 2.34%，符合银监会短期投资不高于资本总额 40% 的规定。

5、中电财务 07 年 4 月底长期投资业务比例为 28.15%，符合银监会长期投资业务比例不超过资本总额 30% 的规定。

6、中电财务 07 年 4 月底自有固定资产比例为 8.60%，符合银监会自有固定资产不超过资本总额 20%的规定。

根据财务公司协会统计，2005 年中电财务在全国 74 家财务公司中总资产排名第 34 位，利润总额排名第 27 位，总资产收益率为 1.67%，排名第 25 位，资本金收益率为 9.54%。

二、公司对中电财务的评估

公司对中电财务的经营资质、业务和风险状况进行了评估，评估结果如下：

- 1、 中电财务是经中国人民银行批准成立的非银行金融机构经批准可以开展 CEC 集团成员单位金融业务。具备有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》。
- 2、 中电财务运营稳健合规，各项指标均符合监管部门的相关要求，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情况，资产负债比例符合该办法规定要求。
- 3、 中电财务财务状况良好，该公司近三年主营业务收入、主营业务利润保持持续稳定增长。资本充足率不断提高，公司抗风险能力增强。
- 4、 中电财务主营业务包括对中国电子信息产业集团公司内企业发放贷款，提供票据贴现，开展委托贷款业务，截至2007年4月各项业务比例较为合理。
- 5、 中电财务资金交易活跃，在资金市场有很强的调度能力。通过对国债、金融债、短期融资券等风险较低的产品进行质押融资，增加资金二级储备渠道，资金管理手段进一步加强，并且该公司在银行有高额授信额度，保证了公司的对外支付能力。
- 6、 中电财务与中国电子信息产业集团公司内企业建立了良好的合作关系。2006 年电子财务公司为中国电子信息产业集团公司内企业提供了近 15%的融资，为中国电子信息产业集团公司内企业办理 300 多亿元的资金结算服务,银企间形成了良好的资金往来关系。
- 7、 中电财务结算手段先进，能够按照企业资金自主支配、为客户保密、资金调度独立的原则，安全、快捷的为企业实现了结算服务。
- 8、 中电财务注重防范经营风险，该公司在机构设置，制度建设和业务流程上均严格控制风险，确保公司合规和稳健经营。

9、中国电子信息产业集团公司对银监会出具了为电子财务公司承担风险的承诺书，从制度上为电子财务公司安全运营提供保障。

10、中电财务所依托的中国电子信息产业集团公司以集成电路与关键零部件、软件及系统集成、高新电子为核心业务，从事电子信息技术和产品的研发、制造、贸易、物流、服务等经营活动，多方位提供自主创新的电子信息技术、产品和服务，是我国电子信息产业的龙头企业，最终将成为中国电子信息产业核心技术、产品及服务的重要提供者，全球电子信息产业的重要影响者。中电财务将从行业发展中受益。

三、评估结论

中电财务作为集团内金融机构，在金融服务、资金结算、集团重点项目发展等方面发挥了重要作用，并且中电财务稳健经营、持续盈利能力较强、内部规章制度健全、运作规范，同时考虑到中国电子信息产业集团公司的内部政策保证、外部宏观环境和政府支持，认为本公司在电子财务公司的存款风险较低，根据本公司业务需求适合在中电财务开展存款业务。

深圳长城开发科技股份有限公司

二〇〇七年六月七日